Warszawa, 14 stycznia 2022 r.

**Nowy fintech zawalczy o polski rynek. Czym litewski „kevin.” może zaskoczyć polskiego odbiorcę?**

* *W obliczu rosnącej liczby oszustw internetowych, kevin., czyli litewski konkurent technologiczny Visy i Mastercard, oferuje na polskim rynku płatności między kontami, co zwiększy bezpieczeństwo oraz obniży koszty zarówno dla konsumentów, jak i handlowców.*
* *Ze względu na liczne korzyści, takie jak* ***szybkość, niższe koszty i większe bezpieczeństwo****, specjaliści z branży przewidują, że do 2023 roku* ***płatności A2A*** *będą stanowiły 20% wszystkich płatności w handlu elektronicznym, przewyższając pod tym względem zarówno karty kredytowe, jak i debetowe.*

**Choć sezon świąteczny dobiegł już końca, gorączka zakupów online, podsycana trwającą pandemią, wydaje się nie ustawać. Według najnowszych badań na temat polskich konsumentów,** [**ponad 30%**](https://www.pwc.pl/en/publikacje/new-image-of-the-polish-consumer.html) **Polaków częściej kupuje w sieci, a 43% wskazuje, że cena produktów i usług jest dla nich obecnie ważniejsza niż kiedykolwiek wcześniej. Zakupy w sieci mają wiele niezaprzeczalnych zalet, jak oszczędność czasu, brak kolejek czy atrakcyjne ceny, bardziej przyjazne dla portfela niż w sklepach stacjonarnych. Tym jednak, na co warto zwrócić uwagę jest bezpieczeństwo w sieci, związane z rosnącą próbą oszustw i włamań na konta bankowe konsumentów w trakcie dokonywania płatności online. Co warto wiedzieć i jak się chronić?**

Oszustwa z wykorzystaniem kart płatniczych, głównie w przypadku braku fizycznej obecności karty, znane są pod nazwą oszustw bez użycia karty (ang. Card Not Present Fraud, CNPF). Są one następstwem przejęcia konta bankowego danej osoby bądź firmy, a także kradzieży wrażliwych danych osobowych, jak dane dowodu tożsamości. Mają one ogromny wpływ na handel elektroniczny – badania wskazują, że w ciągu najbliższych 5 lat globalne straty z powodu oszustw związanych z płatnościami online przekroczą [206 miliardów dolarów](https://www.juniperresearch.com/pressreleases/online-payment-fraud-losses-to-exceed-206-billion).

**Jak działa kevin.?**

*"kevin." ze swojej strony opracował i wprowadza na polski rynek autorską infrastrukturę płatniczą, która może stanowić wyzwanie dla dominacji kart kredytowych przy płaceniu lub oferowaniu produktów i usług online. Infrastruktura ta nie tylko zwiększy bezpieczeństwo, ale również umożliwi firmom ominięcie drogich systemów kartowych i obniży opłaty wielu innych stron trzecich, działając na rzecz zwiększenia przewagi konkurencyjnej. Nasze usługi świadczymy obecnie w 21* *krajach Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG), a do połowy 2022 roku fintech swoim zasięgiem obejmiemy w sumie 28 krajów EOG."* - mówi **Krzysztof Hejduk, kierownik regionu Polska w kevin.**

Litewski startup kevin. wyróżnia się ofertą, uwzględniającą wielowymiarowe rozwiązania dedykowane dla różnych grup odbiorców: od konsumentów detalicznych po globalne korporacje. Technologia kevin. umożliwia zarówno redukcję kosztów, jak i poprawę bezpieczeństwa w trakcie dokonywania płatności. Dostarczając branży płatniczej infrastrukturę technologiczną, firma umożliwia dostawcom produktów i usług korzystanie z płatności między kontami (A2A), które są możliwe dzięki Open Banking. Taki rodzaj płatności obniża koszty poprzez wyeliminowanie wszystkich pośredników i zapewnia dostawcom produktów i usług większy zasięg oraz wyższe wskaźniki konwersji. Dzięki wykorzystaniu wieloczynnikowego uwierzytelniania wymaganego przez aplikację bankową klienta oraz wyeliminowaniu konieczności wielokrotnego korzystania z kart płatniczych, które są bardzo podatne na zagrożenia ze strony oszustów, płatności są wysoce odporne próby oszustwa i przejęcia konta

"*Zaawansowane funkcje bezpieczeństwa infrastruktury płatniczej kevin. zawsze stanowiły podstawę naszej innowacyjności. Dlatego też kevin. oferuje firmom rozwiązania płatnicze w pełni zgodne z PSD2 i SCA, zapewniając spokój ducha zarówno sprzedawcom, jak i ich klientom."* - dodaje **Krzysztof Hejduk, kierownik regionu Polska w kevin.**

Ze względu na liczne korzyści, takie jak **szybkość, niższe koszty i większe bezpieczeństwo**, specjaliści z branży przewidują, że do 2023 roku **płatności A2A** będą stanowiły [20%](https://www.paymentsjournal.com/a-global-view-of-checking-account-payments-at-the-point-of-sale/) wszystkich płatności w handlu elektronicznym, przewyższając pod tym względem zarówno karty kredytowe, jak i debetowe.

**O kevin.:**

kevin. to litewski fintech stworzony z myślą o zrewolucjonizowania usług tradycyjnych płatności kartą transakcyjną, POS oraz płatności online. Oferując w pełni konfigurowalne rozwiązania transakcyjne, które skalują się do wielkości każdej firmy, kevin. pomaga poprawić doświadczenie klienta, a tym samym konwersję, jednocześnie oszczędzając koszt związany z pozyskanie usług płatniczych. Usługi kevin. są obecnie dostępne w 15 krajach europejskich, w tym w Szwecji, Finlandii, Polsce, Hiszpanii, Holandii, krajach bałtyckich i Portugalii, gdzie firma obejmuje swoim zasięgiem ponad 85% klientów banków. Obecnie usługi firmy są dostępne w 21 krajach Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG), a do połowy 2022 roku fintech swoim zasięgiem obejmie w sumie 28 krajów EOG. kevin. to obecnie zespół ponad 100 pracowników w siedmiu krajach, firma planuje zwiększyć zatrudnienie do ponad 350 pracowników w 2022 roku. Spółka posiada licencję instytucji płatniczej wydaną przez Bank Centralny Litwy, umożliwiającą świadczenie usług płatniczych na terenie wszystkich państw członkowskich UE. Więcej informacji dostępnych na stronie: <https://www.kevin.eu/>polska